

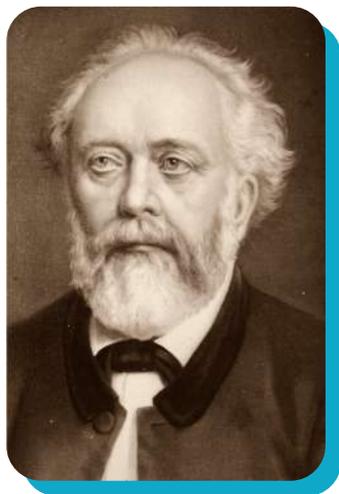
ИНФЛЯЦИЯ И ЕЁ ВЛИЯНИЕ НА ГРАЖДАНИНА

Рабочая тетрадь



Москва-2022

Инфляция и ее влияние на гражданина



Б. Ауэрбах (1812–1882),
немецкий писатель



Нажить много денег — храбрость.
Сохранить их — мудрость.
Умело расходовать их — искусство.



Содержание

Кратко о теме.....	3
Инфляция: значение, виды и особенности формирования.....	4
Индекс потребительских цен.....	11
Влияние инфляции на социальное неравенство.....	14
Вопросы для самоподготовки.....	19
Тесты.....	21
Практические задания.....	24
Ответы на тестовые задания.....	26

Кратко о теме



В результате изучения данной темы и рабочей тетради Вы будете:



Знать:

- теоретические аспекты причин инфляции;
- понимать последствия инфляции;
- меры борьбы с инфляцией;
- особенности дефляции;
- значение индекса потребительских цен.



Уметь:

- применять теоретические навыки;
- определять риски, связанные с инфляцией/дефляцией;
- применять навыки расчета индекса потребительских цен.



Владеть:

- теоретическими навыками процесса инфляции/дефляции;
- навыками определения прямых потерь и рисков, связанных с изменением инфляции;
- вопросами защиты доходов от инфляции.

Инфляция: значение, виды и особенности формирования



Инфляция — это темп устойчивого повышения общего уровня цен на товары и услуги за определенный промежуток времени, также инфляция показывает степень обесценивания денег.

Понятийное значение инфляции и ее современные проблемы представлены на **рисунке 1**.

Инфляция

Инфляция (от лат. inflatio – вздутие) – обесценивание денег, проявляющееся в форме роста цен на товары и услуги, не обеспеченное повышением их качества

Современная проблема инфляции

Проблема инфляции все более остро встает с возникновением и распространением бумажных, кредитных и электронных денег

Рисунок 1. Понятийное значение инфляции и ее современные проблемы

Источники формирования инфляции представлены на **рисунке 2**.



Рисунок 2. Источники формирования инфляции

Необходимо отметить, что единого численного обозначения нормы инфляции не существует, так как «нормальность» инфляционного уровня зависит от набора различных факторов, при этом необходимо учитывать цель определения нормы инфляции.

Оптимальный, т. е. комфортный инфляционный уровень — это уровень инфляции, при котором продолжается экономический рост и сохраняется низкий уровень безработицы. В соответствии с теоретической экономикой, оптимальный уровень инфляции можно представить в виде **рисунка 3**.



Рисунок 3. Комфортный уровень инфляции с точки зрения теории



На практике центральные банки различных стран все же стремятся поддерживать темп прироста общего уровня цен на товары и услуги (т. е. инфляцию) на небольшом положительном уровне.

Причины поддержки роста уровня инфляции представлены на **рисунке 4**.

Непропорциональный рост издержек на борьбу с инфляцией по мере приближения к нулевому значению

Удержание темпов прироста цен в пределах некоторой величины больше нуля

Поведенческий фактор и особенности реального производства как стимулирующий эффект для экономического развития

Рисунок 4. Причины поддержки роста уровня инфляции с точки зрения практики

Стагнация — высокий уровень инфляции вследствие ослабления экономики и роста безработицы.



Дефляция — отрицательная инфляция, обусловленная повышением покупательной способности денег на фоне устойчивого снижения общего уровня цен.

Дезинфляция — это замедление темпов инфляции.

Виды инфляции по темпам роста представлены на **рисунке 5**, а на **рисунке 6** отражены виды инфляции по управляемости.

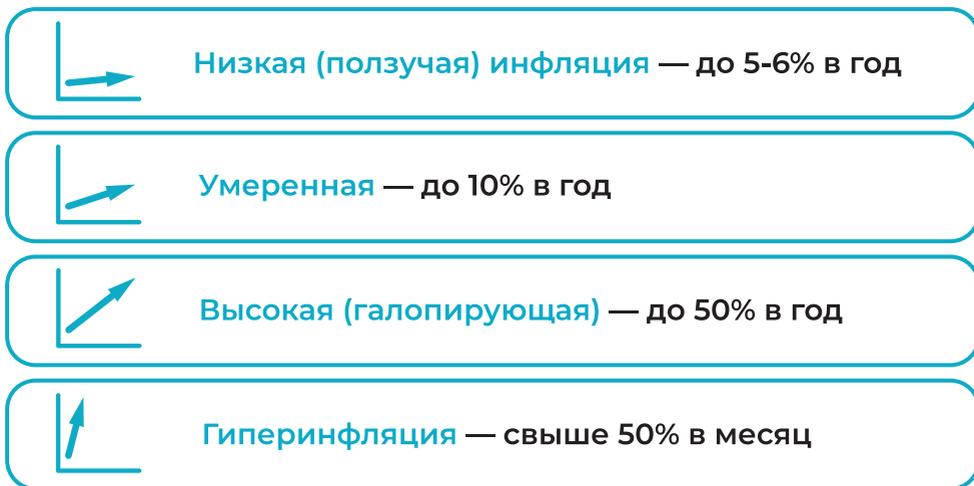


Рисунок 5. Виды инфляции по темпам роста

Следует учесть еще и то, что по типам инфляция определяют инфляцию спроса и инфляцию издержек/предложения. При **инфляции спроса** нарушается спрос и предложения со стороны спроса. **Инфляция предложения/издержек** — процесс, формирующий увеличение издержек производственного значения. Особенность инфляции издержек обусловлена ростом зарплаты и цен на сырье и энергию.

Для любой страны полезной для экономики является **умеренная инфляция**. Умеренная инфляция ориентирована на рост денежной массы, стимулирующей деловую активность и увеличивающей экономический рост и ускоряющей инвестиционные процессы.



Открытая инфляция — не сдерживаемая инфляция, показывающая реальное повышение цен без скрытых факторов и давления. Открытая инфляция адекватно отражает происходящие в рыночной экономике изменения, рост или падение спроса и предложения



Скрытая (подавленная) инфляция — регулируемая государством инфляция. Замораживание цен, установление их максимальных порогов (лимитов), максимальных надбавок и тому подобные меры ведут к появлению дисбаланса на рынке между спросом и предложением. Кроме того, регулирование цен государством замедляет выход на рынок новых товаров, технологически более высокого качества. У производителя нет стимула и экономической выгоды представлять новый продукт, если его придется продавать по заранее известной цене



Таргетируемая инфляция — центральным банком страны (регулятором) устанавливается конкретная цель (таргет, целевой уровень) или допустимый диапазон инфляции. Меры регуляции начинают применяться государством при отклонении от целевого уровня. Для разных стран таргеты инфляции различаются

Рисунок 6. Виды инфляции по управляемости

Процесс приспособления к инфляции и процесс ликвидации антиинфляционных методов относится к антиинфляционной политике. Подходы экономической антиинфляционной политики представлены на **рисунке 7**.



Рисунок 7. Подходы экономической антиинфляционной политики

Если антиинфляционная политика показывает недостаточность, государством проводится денежная реформа, при которой формируется полное или частичное изменение денежной системы государства. Методы денежной реформы отражены на **рисунке 8**.

- 1 Дефляция
- 2 Девальвация
- 3 Нуллификация
- 4 Ревальвация
- 5 Деноминация

Рисунок 8. Методы денежной реформы

Причинами роста инфляции являются: увеличение спроса; сокращение предложения; ослабление национальной валюты; высокие инфляционные ожидания.

Высокий уровень инфляции отрицательно влияет на экономику страны, реальный бизнес, финансовые рынки и население страны. Еще одним отрицательным фактором высокой инфляции является ее малопредсказуемость, так как она разгоняется и движется волатильно (скачками).

Государственная политика и основные задачи государства связаны со снижением уровня инфляции и поддержанием роста реальных доходов населения.

Индекс потребительских цен



Измерение инфляции в большинстве стран мирового пространства определяется через потребительскую корзину по показателю **«индекс потребительских цен»**.



Набор продуктов (товаров/услуг), регулярно покупаемых человеком/семьей — это **потребительская корзина**.

Потребительской корзиной определено 500 товаров и услуг. В России с 2022 года — 558 наименований необходимых

товаров. Стоимость условной потребительской корзины меняется ежемесячно и обуславливает уровень инфляции в стране.

При низкой инфляции рост цен протекает медленно и указывает на медленное удорожание потребительской корзины.

Падение цен останавливает развитие экономики, формирует отрицательную инфляцию и в целом называется **дефляцией**.

Можно ли заморозить цены? Можно, но при замораживании цен возникает дефицит товаров. Удержание невыгодных цен, побуждает производителя жертвовать качеством продукции.

Ценовая стабильность — неотъемлемый элемент благоприятной среды жизнедеятельности населения и ведения бизнеса, способствующая устойчивому экономическому росту. Такая среда благоприятна для инвестиционного развития и защиты сбережений от инфляционного обесценения. Уровень низкой и стабильной инфляции положительно отражается на социальной стабильности. Высокий уровень инфляции приводит к дисбалансу социального неравенства, росту дифференциации доходов и понижает уровень благосостояния людей с низким уровнем достатка.

Индекс инфляции рассчитывают на основе статистических данных согласно динамике потребительской корзины по ряду методик, определяющих удорожание или удешевление стоимости потребительской корзины (**рисунок 9**).

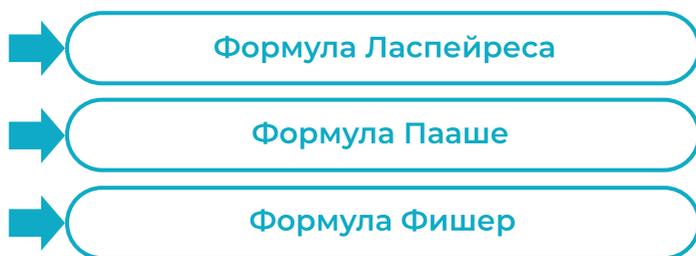


Рисунок 9. Методики расчета индекса инфляции

Основная формула расчета индекса инфляции:

$$\text{Инфляция} = \text{Индекс потребительских цен} - 100\% \quad (1)$$



Индекс потребительских цен (ИПЦ) отражает изменение стоимости набора определенных товаров и услуг. Значения выше 100% показывают уровень инфляции, ниже — дефляции.

Для конкретизации и уточнения индекса потребительских цен используют дополнительные показатели расчета индекса (**рисунок 10**).

Индекс оптовых цен

— следит за изменением цен на товары до их попадания в розницу, используется компаниями и государствами для фиксации в договорах гарантий стоимости

Индекс цен производителей

— следит за отпускными ценами промышленных и сельскохозяйственных товаров, а также стоимостью грузовых транспортных перевозок

Индекс цен на импорт/экспорт

— измеряет цены на ввозимые из-за рубежа товары и вывозимые

Рисунок 10. Дополнительные показатели расчета индекса потребительских цен

Расширение аналитических задач оценки индекса потребительских цен, обуславливают необходимость применения альтернативных методик отслеживания инфляции.

Влияние инфляции на социальное неравенство



Номинальный и реальный доход населения. Номинальный доход бюджета семьи определяется общей суммой дохода семьи. Реальный доход — это доход семьи, обуславливающий уровень возможного значения покупки определенного количества товаров/услуг **(рисунок 11)**.

Зачастую официальная инфляция не совпадает с личной. Стабильность ценовой политики государства обуславливает благоприятные условия для жизнедеятельности населения. Высокая инфляция повышает социальное неравенство в обществе. При высокой инфляции расходы «бедных» растут быстрее. Причины роста расходов в социально малообеспеченной среде представлены **рисунок 12**.



Рисунок 11. Номинальный и реальный доход

Соотношение инфляции и разности инфляции для «бедных» и для «богатых» наглядно представлено на **рисунке 13**.

При условии снижения инфляции уменьшается разница в росте стоимости жизни социальных слоев населения. Закрепление инфляции в районе 4% уменьшает влияние инфляции на уровень социального неравенства.

Населением формируются сбережения, являющиеся частью располагаемого дохода, не используемые для потребления. Свободные денежные средства люди могут использовать для создания собственного дела, вложить в банк или просто хранить дома. Реальный доход можно определить по **формуле 2**.

$$\text{Реальный доход} = \frac{\text{Темп роста номинального дохода}}{\text{Темп роста уровня цен}} \quad (2)$$

В потреблении семей с низкими доходами основную часть составляют товары первой необходимости, и объемы их потребления близки к минимально необходимому для жизни уровню



Отсутствуют возможности ответа на рост цен сокращением потребления большинства товаров или переключением на более дешевые аналоги



Рост цен товаров первой необходимости ведет к сокращению потребления малообеспеченными людьми других товаров и резкому ухудшению качества жизни «бедной» части населения



При высокой инфляции рост цен не одинаков для «богатых» и «бедных», и для «бедных» он выше. Наборы товаров и услуг, потребляемых людьми с низкими и высокими доходами, существенно различаются, и в периоды высокой инфляции набор для «бедных» чаще всего дорожает быстрее

Рисунок 12. Причины роста расходов в социально малообеспеченной среде

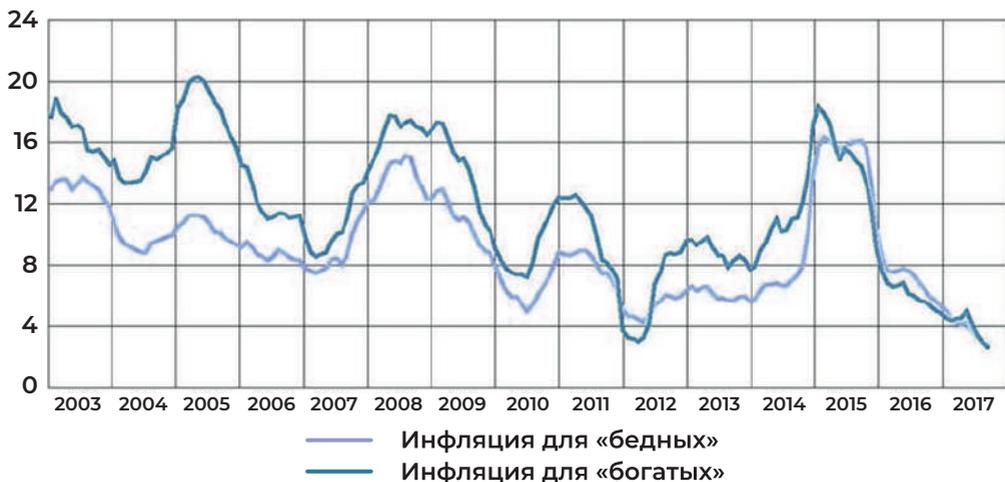


Рисунок 13. Соотношение инфляции и разности инфляции для социальных слоев населения*

Также население обращается в банки для получения займов для удовлетворения необходимых нужд домохозяйств. Банки выступают основными субъектами экономических взаимоотношений на денежном рынке и формируют кредитные отношения (**рисунок 14** и **рисунок 15**).



Рисунок 14. Банковские услуги, предоставляемые гражданам

*Источники: Росстат, расчеты Банка России

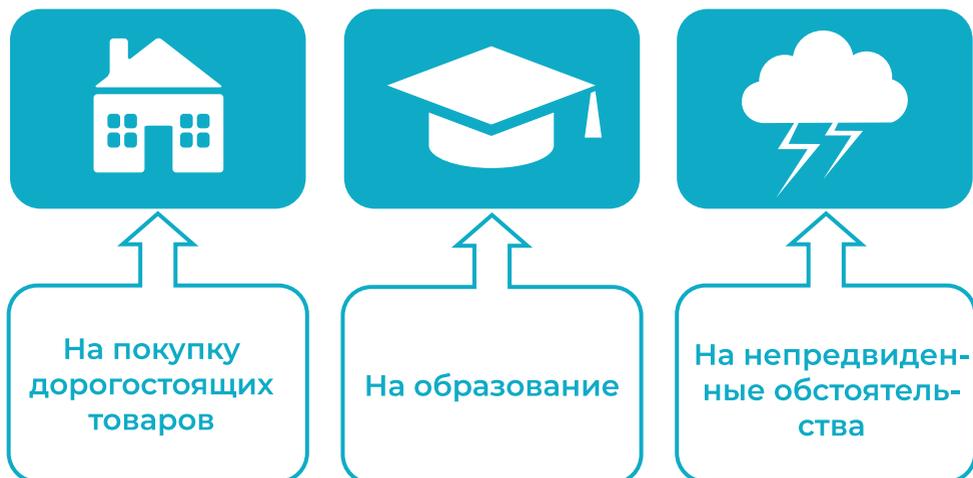


Рисунок 15. Формы сбережения гражданам

Заинтересованность государства в увеличении сбережений населения и возможности его кредитования обусловлена стимулирующим воздействием на спрос населения и рост его реальных доходов. Высокий финансовый уровень семейной экономики положительно влияет на состояние экономики страны в целом. Однако, во время инфляции откладывать деньги нерационально, так как они обесцениваются.

Вопросы для самоподготовки



- Что Вы понимаете под значением «инфляция»?
- Укажите на основные проблемы современной инфляции.
- Какие источники относятся к источникам формирования инфляции?
- В чем привлекательность оптимального, т. е. комфортного инфляционного уровня?
- Поясните, как Вы понимаете значение комфортного уровня инфляции с точки зрения теории.
- На каком уровне центральные банки различных стран стремятся поддерживать темп прироста общего уровня цен на товары и услуги?

- Поясните причины поддержки роста уровня инфляции.
- Что собой представляет стагнация как экономический показатель?
- Что собой представляет понятие дефляции?
- Дезинфляция — что это?
- Перечислите виды инфляции по темпам роста.
- Перечислите виды инфляции по управляемости.
- Каковы подходы экономической антиинфляционной политики?
- Методы денежной реформы.
- Методики расчета индекса инфляции.
- Показатели расчета индекса потребительских цен.
- Что понимается под влиянием инфляции на социальное неравенство?
- Обоснуйте оптимальный уровень соотношения инфляции и разности инфляции для социальных слоев населения.
- Перечислите и поясните услуги, предоставляемые гражданам банками.
- Какими бы видами вкладов Вы воспользовались при открытии счета в банке?
- При каких условиях банки выплачивают процент вкладчикам?
- Определите причины, препятствующие получению кредита.

Тесты



1. Какие направления можно отнести к процессам инфляции?
 - а) сезонное увеличение цен на большую часть товаров и услуг;
 - б) снижение цен на товары посредством массового их выброса на рынки сбыта;
 - в) затянувшийся рост цен на товары и услуги;
 - г) рост цен социально значимых товаров.
2. Укажите социальные группы, несущие потери от инфляционного процесса:
 - а) малый бизнес;
 - б) персонал коммерческих банков;
 - в) госслужащие;

- г) предприниматели, занимающиеся добычей и переработкой природного сырья;
- д) работники страховой компании.

3. Кредит — это:

- а) ссуда в денежной или товарной форме, представляемая кредитором заемщику на условиях возвратности, чаще всего с выплатой заемщиком процента за пользование кредитом;
- б) передача денег заемщику, связанная с реализацией товаров непосредственно потребителям с рассрочкой платежа.

4. Какие цели преследуются домохозяйством при накоплении денежных средств?

- а) предотвращения обесценивания денег в условиях роста инфляции;
- б) приобретения товаров и услуг первой необходимости;
- в) оплаты коммунальных услуг;
- г) приобретения дорогостоящих товаров и услуг.

5. Цены на товары в рыночной экономике меняются в зависимости от...

6. Если спрос будет падать — производитель...

7. Превышение допустимой массы денег в обращении приводит:

- а) к их обесцениванию;
- б) к увеличению их стоимости;
- в) к инфляции.

8. Номинальный доход — это:

- а) сумма денег, полученная семьей или гражданином в целом за период;

б) за количество товаров и услуг, которые семья или гражданин могут приобрести в определенный период времени на свои номинальные доходы.

9. Реальный доход — это:

а) сумма денег, полученная семьей или гражданином в целом за период;

б) за количество товаров и услуг, которые семья или гражданин могут приобрести в определенный период времени на свои номинальные доходы.

10. Какие группы населения наиболее подвержены влиянию инфляции?

а) пенсионеры;

б) инвалиды;

в) многодетные семьи;

г) студенты;

д) работники бюджетной сферы;

е) зажиточное население.

Практические задания



Задание 1.

Определите вид инфляции при ее значении в 5%; 7,5%; 9,9%; 22,6%.

Задание 2.

Рассчитайте значение индекса инфляции/дефляции при условии, что индекс потребительских цен составил 88,9%; 109,9%; 210%.

Задание 3.

Поясните и прокомментируйте, на что указывает анализ соотношения доходов 20% людей с наиболее высокими доходами и 20% людей с наиболее низким уровнем доходов.

Задание 4.

Рассчитайте индекс изменения среднедушевого денежного дохода населения при условии его значений, представленных в **таблице 1**. Сформулируйте вывод.

Таблица 1. Среднедушевые денежные доходы населения (усл.)

Период	Среднедушевой денежный доход, %	В % к предыдущему периоду
I	11109,78	
II	13566,33	
III	14111,08	
IV	15933,21	
V	16669,44	
VI	16709,81	
VII	17356,22	

Задание 5.

Рассчитайте величину прожиточного минимума при условии его значений, представленных в **таблице 2**. Сформулируйте вывод.

Таблица 2. Величина прожиточного минимум (усл.)

Период	Прожиточный минимум, %	В % к предыдущему периоду
I	7980	
II	8100	
III	8670	
IV	9300	
V	9456	
VI	13222	
VII	15689	

Задание 6.

Определите динамику индекса цен на товары при условии стоимости товаров, представленных в **таблице 3**. Сформулируйте вывод.

Таблица 3. Величина цен на товары (усл.)

Период	Среднее значение индекса цен на товары, %	В % к предыдущему периоду
I	7722	
II	8100	
III	6746	
IV	9278	
V	17896	
VI	12233	
VII	14765	

Ответы на тестовые задания

Вопросы 1-4. Все ответы верные.

Вопрос 5. Необходимо дополнить словами «изменения спроса и предложения».

Вопрос 6. Необходимо дополнить словами «производитель сократит объем выпускаемого товара».

Вопрос 7. Верные ответы — а и в.

Вопрос 8. Верный ответ — а.

Вопрос 9. Верный ответ — б.

Вопрос 10. Верные ответы — от а до д.

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



Подготовлено Институтом финансовой грамотности – федеральным методическим центром по финансовой грамотности населения на базе Финуниверситета в рамках реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг.

